

# “五一”旅游大爆发,电影票房也创新高 消费板块要起飞?

■云中客

据央视财经消息,经文化和旅游部数据中心测算,2021年“五一”假期,全国国内旅游出游2.3亿人次,同比增长119.7%,按可比口径恢复至疫前同期的103.2%;实现国内旅游收入1132.3亿元,同比增长138.1%,按可比口径恢复至疫前同期的77.0%。

这意味着国内旅游业已呈现出快速复苏的趋势。尤其值得注意的是,在刚刚过去的“五一”假期,全国文化和旅游系统未发生重特大安全生产事故,未发生疫情通过文化和旅游系统传播事件。假期游客满意度达84.8,处于“满意”水平。

飞猪数据显示,“五一”旅游井喷,飞猪机票、酒店、民宿、门票、租车预订出行人次全面刷新历史峰值。其中门票预订同比大涨超420%,酒店预订同比涨超200%,租车量同比增长超10倍,澳门预订同比涨超20倍。飞猪“五一”前推出的66元机票盲盒带动多城市飞机出行人次涨幅超500%。

值得一提的是,据央视财经,在线旅游平台数据显示,今年“五一”

期间,亲子游的订单占比超过三分之一,“舍得花”成为“五一”全家出行亲子游家庭的标签。5月5日早间,“4口之家亲子游花费约2万”话题更是冲上热搜第一。

此外,今年“五一”旅游预订量同比涨超570%,增速排名第一,显示年轻人正在成为国内旅游复苏的重要力量。而年轻人的更多加入,也使得今年“五一”与往年玩法有所不同——不仅音乐节、人文考古游成为热门选项,夜游商品预订量也同比涨超20倍,夜景观光、夜游乘船、星空露营和主题乐园夜场散戏成为年轻人夜游主选项。

## “五一”档票房全面刷新纪录

据灯塔专业版实时数据,截至5月5日晚21:30:00,2021年“五一”档总票房达16.61亿,创“五一”档影史票房、人次、场次最高纪录,人次4394.41万,场次225.66万。其中,档期票房前三影片分别为:第一名《你的婚礼》5.09亿;第二名《悬崖之上》5.02亿;第三名《秘密访客》1.90亿。

伴随着电影院人气的恢复,实体商超人气也同步回暖,据中央纪

委国家监委网站显示,5月1日和2日,银联网络交易金额为7543亿元,较2020年同期增长5.5%,较2019年同期增长6.9%。国家信息中心大数据监测则显示,假期前两天,全国各大城市重点商圈人流量明显增长,其中长沙、深圳、南京、天津等地已超过2019年同期水平。

同时,线上消费也较为活跃。5月1日和2日,网联平台共处理网络支付交易35.24亿笔,金额2.06万亿元,相比去年同期分别增长26.16%和45.11%。另根据饿了么发布的数据,“五一”前三天,外卖订单量同比显著提升,创近5年新高。其中,酒店和景区的外卖订单量同比增长超过2倍,与今年清明假期相比也有明显增加。

## 消费已经全面复苏了?

据统计,2011年以来的数据显示,5月份期间,家用电器、食品饮料等消费板块整体上涨概率较高,达到80%。有色金属、化工、轻工制造、医药生物、休闲服务等行业上涨概率也较高,均超过50%。

“2021年的‘五一’假期是历史上‘五一’同期旅行和节假日消费火

爆的一次,铁路发送旅客数量、景点人数、银联消费数据等都能印证这一点。”中金公司固定收益研究团队表示,在疫情之下,民众的旅行需求已经被压抑了一年多,本来在春节期间是要小爆发一下的,结果春节前的北方疫情反复浇灭了这一希望。在民众疫苗接种快速推进以及国内疫情基本控制住的情况下,加上天气转暖,“五一”黄金周自然成为民众释放旅行需求的较好节日。

但海通证券宏观经济研究团队则提到,考察经济指标不能只看绝对量,还要看增速的高低。例如今年“五一”假期前三天,铁路日均客流量达到1576.3万人次,相比2019年增长8.4%,两年平均增长4.1%,但是相比2019年11.5%的增速仍有一定差距。

该团队认为,综合来看,今年“五一”假期消费绝对水平或有改善,但增长仍然没有回到疫情之前的轨道。这一方面是因为人口的出行还未完全回到疫情之前的正常状态,另一方面也与服务业的疫情防控有关系。往前看,随着疫苗不断推进接种,消费或仍然延续复苏的

通道,但要完全回到疫情之前的增长轨道,还需要耐心等待。

业内人士提醒,服务业的复苏可能对居家耐用品消费起到一定抑制作用。因为服务业复苏意味着民众在家里待着的时间缩短,居家耐用品(家具、家电、电子产品、家装器具、玩具)的需求可能会逐步下降。国内家电(尤其是厨电)和电子产品需求从去年下半年开始,已经出现了较为明显的回落。预计当2021年服务业大幅回暖,那么制造业景气度可能开始回落(4月份PMI回落已经体现这一结构变化)。

“4月以来市场持续反弹,主要来自于经济不及预期后利率下降。”中信建投首席策略分析师张玉龙认为,预期央行将继续保持当前的中性货币政策不变。经济活动虽然不及预期,在2021年二季度保持相对宽松的景气,市场会继续呈现出反弹的格局。从行业比较来看,生物医药、食品饮料等行业在利率边际放松的情况下会持续表现;由于去年底基数原因,2021年4月PPI将持续上行,预期能够达到8%左右水平,不排除中期板块二次上行的可能性。



## 4月份中国新房找房热度环比跌5.7% 一线城市跌幅居首



■卓强

中国楼市降温迹象开始显现。

58同城、安居客日前发布的2021年《4月国民安居指数报告》显示,4月份全国整体新房找房热度环比下跌5.7%。其中,一线城市找房热度环比下跌12.1%,二线城市找房热度环比下跌5.5%,三四线城市找房热度下跌4.1%。

北上广深四个一线城市新房找房热度均出现明显下滑。其中,上海找房热度降幅最高,环比下降17.1%,北京环比降6.1%,广州降9%,深圳降9.5%。

找房热度下滑的同时,购房者信心和二手房经纪人信心指数也同步下跌。报告称,4月份购房者信心指数为112.3,环比下跌3.2%。对于目前二手房市场,4月经纪人信心指数为109.7,环比下跌2.6%。

当月,重点城市新房在线均价和二手房挂牌价基本

稳定。报告显示,4月份,受重点监测的67个城市新房在线均价为每平方米16192元(人民币,下同),下跌0.55%。二手房在线挂牌均价为每平方米16112元,环比上涨0.19%。

在成交量方面,楼市热度继续呈现出由一线向新一线城市转移的趋势。据第一太平戴维斯统计,4月份新一线城市商品住宅成交量走高,杭州、成都和南京的商品住宅成交量均超过1万套,明显高于北上广深3000至4000套左右的水准。

58安居客房产研究院分院院长张波表示,尽管4月热点城市房价上涨压力持续存在,但在“房住不炒”的大背景下,房地产调控收紧的力度和广度在不断加强,多方位立体化对市场释放影响。尤其是各地对于新房交易市场的规范以及对于二手房参考价格体系的推行,对保障房地产市场健康发展起到了重要作用。



## 基金发行逐月降温 两类基金风头不减

■王宇露

随着春节后A股市场显著回调,不少基金净值大幅下挫,基金发行市场呈现逐月降温的趋势。数据显示,4月新成立基金110只,发行份额仅为1406.86亿份,较3月环比下降50.11%。此外,4月新成立基金的平均发行份额为12.79亿份,创今年以来新低。同时,平衡风格的基金受到青睐,FOF基金热销,流动性好的ETF发行热度也有增无减。

### 新成立数量与份额下降

Wind数据显示,截至4月30日,今年以来新成立基金536只;总发行份额达12095.01亿份,创历史新高。

从具体类型来看,前4个月新成立股票型基金138只,发行份额达1565.72亿份;混合型基金324只,发行份额达8753.05亿份;债券型基金69只,发行份额达1616.54亿份;此外,还有5只QDII基金,发行份额达159.70亿份。

2020年A股市场结构性行情显著,基金收益十分亮眼,也带动了今年年初发行市场的持续火热。不过,随着春节后市场显著回调,不少基金净值也大幅下挫,基金发行市场呈现逐月降温的趋势。

Wind数据显示,前3个月分别有122只、120只和184只基金成立,发行份额分别为4901.40亿份、2966.80亿份和2819.95亿份;而4月新成立基金110只,发行份额仅为1406.86亿份,较3月环比下降50.11%。此外,4月新成立基金的平均发行份额为12.79亿份,也为今年以来新低。

具体来看,4月新成立股票型基金22只,发行份额达76.31亿份;混合型基金66只,发行份额达786.74亿份;债券型基金22只,发行份额达543.80亿份。与此同时,投资者风险偏好也在持续下降,前4个月股票型和混合型基金占新成立基金

发行份额的总体比例逐渐下降,债券型基金发行份额所占比例则从1月的6.59%上升到4月的38.65%。

### 两类基金受青睐

在整体发行市场持续低迷下,市场对ETF和FOF这两类基金产品的热情却有增无减。

Wind数据显示,截至4月30日,今年以来已有近80只ETF基金成立,超过去年全年数量的80%。新能源、有色、化工、动漫影视等赛道是基金公司重点布局的方向。具体来看,发行规模较大的包括化工、新能源、互联网等行业和主题ETF。4月以来份额增加较多的存量ETF主要有深证100、券商、银行、钢铁、医疗、家电等。

此外,FOF基金也迎来大发展。4月28日,广发基金发布了广发核心优选六个月持有期混合型证券投资基金(FOF)基金合同生效公告。公告显示,该基金合计募集份额达69.70亿份。仅用三天的募集时间,便打破公募基金行业FOF首募规模的纪录。此前公募FOF首发规模最高纪录为兴证全球基金旗下的兴全安泰稳健养老一年持有混合(FOF),该基金于去年11月成立,成立规模达56.58亿元。

一位基金公司人士表示:“近期我们公司也在发行新产品,不过确实赶上比较困难的时期,我们希望稳健的风格能吸引投资者的关注。”据了解,近期逆市大变的基金主要是优秀基金经理管理的品种,平衡风格的基金更受青睐。银行、券商、第三方等渠道青睐优质公募,基金经理投资能力强、基金公司总体实力领先的新基金受到渠道认可,明星基金经理及头部基金公司马太效应增强。

此外,业内人士表示,近期市场大幅调整,为新基金的建仓布局提供了有利时间窗口。新基金可以布局估值合理的优质标的,投资者选择在此时投资优质基金是理性的选择。

## 号称“理财神器” 实为个人银行卡转账

■魏巍

“和余额宝一样安全可靠并为企业背景”“预期收益是余额宝5倍,银行活期的15~20倍”“1万元存入预期收益3000元”……近日,在微信群里,不少人在刷屏一些令人听闻的假新闻链接,但点开传播的却是一款所谓的互联网理财神器“创达产业”,宣称保本保息、收益稳定,但实则多重套路、风险暗藏,一旦踩坑,用户或面临“投资款”血本无归的风险。

据了解,该链接一般以某个令人听闻的消息作为标题,点开后就跳转到另一传播内容,并号称是一款有着“互联网金融+国资背景”的互联网理财神器,24小时随时存取,收益按秒计算,所有理财投资产品都是保本保息,并称具备银行流动资金管

存,以保证流动和安全性,提现1~5分钟即可到账。

然而事实上,所谓的投资理财,其实就是通过银行卡转账给个人。北京商报记者体验发现,注册登录该APP后,投资其中的新手项目,需要先进行身份认证和账户充值,其中投资方式仅支持银行卡充值,而充值方式仅支持银行入款,输入一定金额点击充值后,收款银行为中国工商银行,收款账号也为个人账户。也就是说,所谓的投资项目,实际操作是“复制收款账户,前往手机银行APP/网银转账”。

针对这一所谓的互联网理财神器,大多业内人士认为,无号是其跳转链接的假新闻推广方式,还是保本保息的违规宣传手段上,都风险暗藏。

“任何投资都是有风险存在的,何况是理财产品。自2018

年资管新规之后,理财产品刚性兑付已被正式打破。另外,监管部门也多次强调禁止对投资者进行“保本保息”宣传。”北京市中闻律师事务所律师李亚提醒说。

值得注意的是,目前,和“创达产业”类似的这类所谓互联网理财神器并不少见,核心都是以“免费”“高息”等为诱饵吸引投资,在业内人士看来,只要大众多注意其套路和特征,就不难辨别和防范。

互联网理财神器不是新鲜事物,后续应该提高网络的预警机制,通过科技赋能使得监测预警体系逐步健全;建立联动金融监管机制,对于从事或者变相从事金融业务活动的机构,应多部门联动监管;加强投资者教育,建立长效的教育机制。



## 国内首个老龄慢病人群 专属普惠保险保障计划发布

■朱旭

近日,从我国首家相互保险社众惠财产相互保险社获悉,该机构近日发布国内首个老龄慢病人群专属普惠保险保障计划,为接受健康管理的老龄慢病患者提供风险保障。

相互保险不以追求短期效益及盈利为目的,旨在为高风险领域和中低收入人群提供风险保障。慢病老人医疗费用压力较大,但传统商业保险对被保险人身状况要求较高,适合老龄群体的保险产品不足。银保监会近期下发通知,明确要求提高投保

年龄上限,满足70岁及以上高龄老年人保险保障需求。

据介绍,这一专属普惠保险保障计划突破了慢病老人“不能投保”的难关,可为100岁以内的慢病老人提供重疾住院医疗和特殊门诊医疗保险、恶性肿瘤特定药品医疗保险金等保障,在安徽、山

西、贵州等地推行,保额每年最高30万元,保费由北京爱尔公益基金会捐赠。

众惠相互董事长李静表示,与传统的商业健康保险不同,这一计划不向任何单位和个人支付手续费及佣金,严控经营成本,年度结余部分将作为疾病津贴进行返

还,资源最大限度用于慢病老人健康保障和管理。

原银保监会副主席周延礼认为,这一专属普惠保险保障计划填补了老龄慢病人群保障“空白”,能有效缓解患者大病负担,避免因病致贫或返贫。

## 别以为没钱就不会被骗 借贷APP,正成为电信诈骗的“帮凶”

■王安

遭遇电信诈骗,你以为被骗完手头的钱就完了?有可能还要背上债!

近日引发关注的《侮辱性极强!编发无数电信诈骗新闻后,小编竟被诈骗5万……》里的受害小编就在被骗完3万后,又“负债”了2万余元,背后“帮凶”竟是借贷APP。

没钱不是“反诈金牌”,有APP就行

据上述受害小编介绍,在骗子的话术控制之下,自己把近3万元转到所谓的“安全账户”,骗子冒充的“检察官”又以部分借贷平台涉嫌与案件有关为由,诱骗自己进行贷款和转账。

“我这次就被骗子引导,在一个叫‘好分期’的平台贷了约2万元。对方仍不肯收手,以多个借贷平台与案件有关为由要求查看我的额度。”受害小编称。

这并不是个例。此前,多地就已曝出骗子冒充“公检法”,诱导受

害者在平台上借贷的新闻。

为何线上借贷平台成了骗子眼中的“香饽饽”?主要因为各种APP都是放贷界的“速度狂魔”。

现在打开手机里的软件,只要提供了借款功能,在介绍里基本都会有“极速放款”、“到账快”等描述。

以大家熟悉的微粒贷为例,“5秒出额度,1分钟借钱,3分钟到账”,看到这里,是不是感觉“动动手指钱就到手”。

如果看过各家的借贷页面,你会发现微粒贷并不是最快的。唯品花借钱页面宣传的是“60秒极速到账”;芒果TV的芒果·好贷称,“最快1分钟放款”;度小满的有钱花·满易贷是“30秒审批”;携程的借去花·信用贷“最快3秒到账”,最牛的还是美团生活费·借钱,“最快2秒到账”,眼睛一闭一睁的工夫,钱就到手了。

同时,在不少APP的借钱页面,还会滚动显示,“×××用户××分钟前成功借款×××元”,营造出一种“钱很好借”的感觉。

放贷如此之快,能尽到审核义务吗?

“钱这么快就出借了,真能保证借款安全?不怕出现坏账?”不少金融业内人士疑问。

梳理各种APP的贷款流程发现,基本是“三步走”:领取额度、申请借款、极速放款。

如果你是首次借款,在领取额度这一步,需要先实名认证,提供姓名、身份证、支付密码等信息。不过在实际操作过程中,一些APP平时已掌握你的姓名、身份证等信息,可能只输入支付密码就能完成认证;还有的APP在通过手机号验证后,上传身份证正反面,就可获取信用额度。

体验发现,在各种借贷APP上,如果你信用较好,在成功获取额度后,后续填写借款金额、收款卡号等信息发起借款,然后等待借款到账即可。

在这一过程中,你可能会接到平台电话,来和你核实相关信息,尤其是较大额度贷款。不过从用户反馈看,很多APP都不会进行电话审

核、回访。

但这一步却是防止钱财流入骗子手中的最后“关卡”。“受害人普遍反映,借贷平台审核不严,几乎只要申请人申请,那么连财务状况都没有审核,马上就能贷出大额贷款。”

有国家反诈中心民警指出,在银行柜台、ATM周围,会有工作人员反复提示转账人员注意谨防诈骗。但众多借贷APP因为没有严格的审核机制,成为了电信诈骗的“帮凶”,这是否需要承担责任?

专业律师认为,在电信诈骗类案件中,若网络小额贷款公司在前述环节未做到贷前、贷中的应尽职责,将因此受到监管部门的行政处罚,但原则上对借款人并不承担法律责任。不过,如果诈骗行为人与网络小额贷款公司在事前形成合意,二者将构成诈骗罪的共犯。

风控不足,借贷资金流向楼市甚至骗子手里

此前,中国东方资产管理股份有限公司发布的《中国金融不良资产市场调查报告(2021)》提到,当前

消费金融业务发展面临的最大挑战是风险管理能力不足。“尤其是部分消费金融机构成立时间较短,技术和人力资源不足,没有经历过完整的经济周期,对无抵押、无担保消费信贷资产的风险管理能力不足。”

除了放款审核宽松被骗子利用外,借贷APP对资金流向的监控流于形式也是一个问题。

虽然众多APP借款合同约定,本借款不得用于购房、投资股票、理财等,但一些机构发放无指定用途的个人消费贷款,部分信贷资金未按指定用途使用,违规流入房地产市场以及股市、债市、金市等金融市场,对贷款用途和流向的监控成为“老大难”。

据了解,一些消费金融公司已通过开设“上传消费凭证”、“贷款用途证明”等服务,来加强贷款用途监控,但目前看,力度明显不够。

所以,面对电信诈骗,不要以为“我没钱,不可能上当”。因为,骗子不会因为被骗者没钱就放过任何一个机会,毕竟还有线上借贷平台这个渠道。